

CENTRAL ASIAN JOURNAL OF THEORETICAL AND APPLIED SCIENCES

Volume: 03 Issue: 08 | Aug 2022 ISSN: 2660-5317
https://cajotas.centralasianstudies.org

Основные Виды Рисков Платежных Систем Республики Узбекистан И Методы Управления Ими

Гаипов Жасур Бахром угли
Ташкентский государственный экономический университет, Докторант кафедры «Банковское дело и инвестиции»

Received 24th May 2022, Accepted 13th June 2022, Online 24th Aug 2022

Аннотация: *кризис общественного здравоохранения, вызванный COVID-19, затронул практически все аспекты повседневной жизни людей во всем мире, поставив глобальную экономику на неопределенную основу. Для индустрии платежей пандемия и ее последствия ускорили ряд существующих тенденций в поведении потребителей и бизнеса и инициировали новые события, такие как реструктуризация цепочек поставок и трансграничная торговля. Продолжающиеся сдвиги в сторону электронной коммерции, цифровых платежей (включая бесконтактные платежи), мгновенных платежей и перемещения наличных денег получили значительный толчок. Данная статья рассматривает основные риски, возникающие в платежных системах в условиях цифровизации платежных услуг, а также даны рекомендации управления ими.*

Ключевые слова: *платежные системы, цифровая экономика, цифровые технологии, безналичные расчеты, банк.*

И хотя некоторые из этих изменений, вероятно, будут связаны с определенной степенью возврата к прошлому поведению, общий ход этих тенденций резко ускорился. В целом, кризис сжал изменения полувековой давности менее чем за год - и это в областях, которые обычно развиваются медленно: поведение клиентов, экономические модели и операционные модели для платежных операций. Как и в случае большинства структурных изменений, неизбежно возникнут проблемы.

Конечно, влияние кризиса было неодинаковым во всех секторах и регионах. Индустрия путешествий и развлечений, которая была одним из самых развитых секторов электронной коммерции, пострадала особенно сильно и сталкивается с неопределенностью на пути к восстановлению. С другой стороны, поставщики платежных услуг в регионах, отстающих в цифровизации, во многих случаях имеют больший потенциал для увеличения продаж в новых условиях. С другой стороны, на доходы от платежных операций будет оказывать давление длительная фаза низких процентных ставок, начавшаяся еще до текущего кризиса, а также продолжающееся замедление экономической активности.

Использование цифровых платежей резко возросло, поскольку потребительские предпочтения развивались даже в рамках бесконтактных форм. В Австралии, которая стала одним из первых примеров успешного внедрения системы "tap to pay", объем операций с цифровыми кошельками вырос на 90 процентов с марта 2020 года по март 2021 года - к этому времени 40 процентов совокупного объема дебетовых/кредитных бесконтактных операций осуществлялись с помощью цифровых кошельков [1].

В Индонезии стоимость операций с электронными деньгами в период с 2019 по 2020 год вырос почти на 39%, чему в первую очередь способствовал рост внедрения цифровых технологий [2].

Платежи в режиме реального времени играют все более важную роль в глобальной платежной экосистеме: только в 2020 году количество таких транзакций вырос на 41%, зачастую в поддержку бесконтактных/кошельков и электронной коммерции. За последний год рост мгновенных платежей сильно варьировался по странам - от Сингапура (58%) до Великобритании (17%) [3].

Пандемия заставила предприятия переориентировать свои платежные операции и взаимодействие с клиентами. Малые и средние предприятия все больше осведомлены о доступных им платежных решениях и мотивированы поощрять использование тех из них, которые наилучшим образом отвечают их потребностям и потребностям их клиентов. Например, поставщики платежных услуг конкурируют между собой, предлагая индивидуальные решения, такие как QR-код, "tap to pay" и платежи на основе ссылок (процессы, инициируемые продавцами, обменивающимися URL-адресами), которые делают процесс оплаты беспрепятственным, приятным и все более бесконтактным. Упрощение процесса регистрации продавцов также может способствовать привлечению большего числа продавцов, снижению затрат и повышению уровня обслуживания продавцов.

Например, Mastercard в Индии запустила Soft POS, многофакторное "белое" решение для банков и организаторов платежей, которое позволяет смартфону функционировать в качестве устройства для приема платежей. Другие примеры включают дополнительные услуги, такие как виртуальные магазины и решения для записи и хранения кредитных транзакций. Сетевой маркетинг позволяет малым и средним предприятиям охватить больший круг клиентов.

Платформы социальных сетей имеют встроенные функции оплаты, что позволяет малым и средним предприятиям осуществлять продажи через такие сети, как Instagram. Платформа социальной коммерции Venmo помогает повысить узнаваемость бренда малого и среднего бизнеса, поскольку пользователи могут видеть покупки друг друга, ставить лайки и комментировать их - полезная функция для уличных торговцев и владельцев малого бизнеса, у которых часто не хватает средств для инвестиций в маркетинг и рекламные акции [4].

По материалам по вопросам регулирования и управления рисками платёжных систем Банка Финляндии инструменты управления рисками объединены в группы по направлениям реализации стратегии минимизации рисков: по вопросам управления организацией расчётов, по созданию правил платёжной системы, по вопросам организации системы саморегулирования, по вопросам безопасности и т.д [5].

Отличительной чертой применяемого Банком Англии подхода к инструментам управления рисками служит детализированный анализ важнейших бизнес-процессов деятельности участников платежной системы, разделение по субъектам риска (участник расчетов, платежный агент, компонент системы) и трем главным разновидностям опасности возникновения риска нарушения работы платежной системы: расчетному, деловому и операционному [6].

В своих научных работах А.С. Обаева исследует способы управления рисками платежных систем в пределах двух групп с учетом их принадлежности к тому или иному типу (чистые и наличные расчеты). При исследовании систем чистых расчетов она анализирует стандарты Ламфалусси [7].

Л.И. Хомякова рассматривает методы риск-менеджмента платежных систем, в основе которых находится применение принципа структуризации риска нарушения бесперебойности функционирования платежной системы. При этом исследователь анализирует поочередно как кредитный риск, риск ликвидности, так и операционный и валютный риск и способы управления рисками каждого вида [8].

Деятельность банков принадлежит к той категории экономической деятельности, в которой риск присущ взаимоотношениям между субъектами. Из множества рисков, которые возникают для отдельных секторов на финансовом рынке, особого значения следует уделить рискам платежных систем.

Основанные на цифровых технологиях, интернет-торговле и телекоммуникациях, эти новые методы оплаты в большинстве или во всех своих функциях опираются на электронику. Многие продукты, основанные на этих методах, потерпели неудачу, некоторые с трудом развиваются, а некоторые стали широко использоваться в повседневной торговле. Все они сталкиваются с различными рисками.

Отражением этих рисков стали сообщения об утечках данных, краже личных данных и мошенничестве, которые стали частью ландшафта электронных платежей. Новые характеристики, связанные с "развивающимися" платежами, включают недорогие способы хранения и передачи данных. Эти технологии могут снизить риск, но они также могут привести к новым рискам. Сейчас самое время разработать структуру и словарь для изучения того, как новые платежные технологии влияют на риск, особенно по мере роста числа способов осуществления безналичных платежей и перехода от бумажных платежей к электронным.

Риск платежных систем — это риск потерь в результате невыполнения обязательств по договору или, в более общем смысле, риск потерь, вызванных "событием платежа". Платёжные организации, обрабатывающие большой объем онлайн-платежей, подвержены этому риску, поскольку блокировка платежей и потенциальный источник мошенничества могут обременить бизнес [9].

Многие платёжные организации были вынуждены переориентировать и усовершенствовать свои стратегии управления платежными рисками для борьбы с мошенничеством. С одной стороны, они борются за то, чтобы не стать жертвами, и в то же время пытаются избежать неоправданных последствий в ответ на эти трудности.

Определение того, была ли конкретная транзакция авторизована или это просто акт мошенничества, является чрезвычайно сложной задачей. Если будет сделана неправильная оценка и в отношении авторизованного клиента будет проведено расследование, ущерб, нанесенный этим действием, может нанести вред репутации компании и, таким образом, стоить компании не только денег.

Традиционно организация платежных операций является одной из самых рискованных сфер. Это связано со сложностью используемых технологий и механизмов, с высоким показателем мобильности и оперативности расчетов, с быстрым развитием современных технологий, а также с разработкой дистанционных банковских систем и риском совершения операций мошеннического характера. Реализация рисков является опасной и для субъектов системы, и для ее пользователей, а

также для всей экономики страны в целом. В связи с этим необходимо выявлять, отслеживать, оценивать и управлять рисками платежных систем.

В целом риск платежной системы можно охарактеризовать условно как возможность возникновения потерь, связанных с осуществлением ее участниками платежной системы своих функций в области организации и проведения платежей.

Риски платежных систем - по сути, являются рисками, свойственными структурам и деятельности платежных систем, субъектам, участвующим в платежных системах и переводе платежей.

По классификации Банка международных расчетов, следующие риски могут возникать в платежных системах [10]:

- кредитный риск — это риск того, что одна из сторон в системе не сможет полностью выполнить свои финансовые обязательства вовремя или в будущем в любой момент времени;
- риск ликвидности - риск того, что у участника системы не хватит средств для своевременного выполнения своих финансовых обязательств полностью, даже если он сможет их выполнить в определенный период в будущем;
- правовой риск - риск того, что несовершенство законодательной базы или отсутствие правовой определенности приведут к возникновению или увеличению кредитного риска, а также риска ликвидности;
- операционный риск - риск того, что факторы операционной деятельности, в частности технические сбои или производственные ошибки, приведут к возникновению или увеличению кредитного риска или риска ликвидности;
- системный риск - риск того, что невозможность выполнения своих обязательств одним из участников либо нарушения внутри системы могут привести к возникновению неспособности остальных ее участников или финансовых учреждений в других регионах существования системы своевременно выполнять обязательства. Подобное несоблюдение обязанностей может послужить распространению проблем в области ликвидности и кредитоспособности и, как следствие, создать угрозу устойчивости всей системы или финансовых рынков.

Следует отметить, что эта классификация используется большинством банков в Европе и США.

Кроме того, в глоссарии по платежным и расчетным системам упоминаются следующие категории рисков [5]:

1. Расчетный риск - распространенный термин, применяемый в целях обозначения вероятности того, что предполагаемый в платежной системе расчет не будет исполнен. Данный риск включает в себя кредитный и риск ликвидности. Под риском расчетов также подразумевается вероятность невыполнения одной или нескольких сторон своих обязательств по проведению платежей по отношению к своим контрагентам или расчетному агенту.
2. Кредитный риск как компонент платежного риска, он проявляется в том, при котором один из контрагентов окажется не в состоянии осуществить исполнение своих платежных обязательств. Кроме того, кредитный риск — это риск потерь, когда расчетное учреждение (банк) осуществляет перевод платежа получателю до поступления средств на покрытие.

   Кредитный риск как правило состоит из риска цены замещения и риск потери основной суммы.
3. Риск цены замещения — это риск возникновения ситуации, когда сторона сделки, имеющей юридическую силу и завершающейся в определенную дату к определенному сроку в будущем,

не в состоянии выполнить условия договора или договоренности на протяжении всего срока операции. Вследствие этого возникает риск цены замещения — это стоимость замещения стоимости изначального договора по существующим на рынке ценам.

4. Риск потери основной суммы — это кредитный риск того, что одна из сторон может понести убытки в размере полной стоимости сделки. При расчетах данный термин традиционно связывают с операциями " обмена на стоимость", если существует разница между конечными расчетами различных частей операции. Банковский кредитный риск появляется, если банк получателя платежа соглашается исполнить безотзывное денежное обязательство, но банк получателя рассчитывается чуть позже, следовательно, возникает риск того, что банк плательщика окажется неспособным произвести платеж [11].
5. Риск ликвидности является неотъемлемой частью расчетного риска, это риск того, что контрагент (или участник расчетной системы) не погасит своевременно обязательство в полном объеме. Риск ликвидности не означает неплатежеспособность контрагента или участника, так как он, может быть, в состоянии погасить необходимые обязательства в неопределенное время позже [12].
6. Риск денежных вкладов — это кредитный риск, который связан при размещении остатков денежных средств у посредника для расчетов по операциям с ценными бумагами.
7. Риск окончательности — это риск того, что обусловленный денежный перевод средств или ценных бумаг может быть отменен.
8. Расчетный риск по валютным сделкам - это риск того, что по валютной сделке одна сторона заплатит проданную валюту, но не получит купленную.
9. Правовой риск - опасность того, что какая-либо сторона может понести ущерб вследствие того, что законодательные или другие нормативно-правовые документы не способствуют правилам функционирования системы урегулирования ценных бумаг, реализации соответственных договоренностей об урегулировании или прав собственности и других интересов, учитываемых в рамках системы урегулирования. Также правовой риск появляется в случае неясности применения законов и иных правовых актов.
10. Операционный риск - вероятность возникновения человеческой ошибки или отказа любого компонента аппаратных, программных или коммуникационных систем, имеющих решающее значение для осуществления расчета [12].

Киберриск. Согласно одному из последних исследований Базельского комитета по банковскому надзору, увеличение киберрисков идентифицируется как банками, так и органами контроля как одна из наиболее уязвимых областей при использовании цифровых технологий. Использование новых технологий и бизнес-моделей существенно повышает степень подверженности банков киберрискам, если системы управления банков устарели и не соответствуют изменениям. В дополнение к этому, более активное применение новых технологий, повышающих степень взаимосвязанности с организациями и секторами, не подпадающими под эквивалентные банковские нормативные требования, может потенциально повысить уровень защищенности банковской системы от киберугроз и привести к тому, что значительные объемы личных данных могут стать предметом потенциальных нарушений [13].

Сегодня в практике хозяйствования применяется довольно значительное количество разнообразных способов риск-менеджмента платежных систем. В то же время, не существует, как показало исследование, однозначной логической системы используемых методов.

Для уменьшения возможных рисков платежных систем Банк международных расчетов разработал следующие ключевые принципы.

- во всех применимых юрисдикциях система должна быть хорошо обоснованной правовой базой.
- в соответствии с установленными правилами и процедурами участники системы должны четко представлять себе воздействие системы по каждому финансовому риску, воздействию которых они подвержены в результате участия в ней.

Необходимо, чтобы участники были осведомлены о финансовых рисках, которым они подвергаются. В связи с этим компании-операторы обязаны разработать правила и процедуры (рис. 1).



Рис.1. Правила и процедуры операторов платежных систем для своих участников[1]

Кроме того, целесообразно проводить тренинги для участников и контролировать действия последних, чтобы удостовериться в их понимании установленных правил и процедур.

- в системе необходимо четко определить порядок регулирования кредитного риска и риска ликвидности, устанавливающий обязанности компании - оператора системы и участников системы и устанавливающий необходимые меры стимулирования для регулирования и ограничения рисков.
- необходимо, чтобы система обеспечивала быстрый окончательный расчет на дату валютирования, предпочтительно в течение дня или, по крайней мере, к концу дня.
- многосетевая система должна, по меньшей мере, своевременно обеспечивать выполнение ежедневных расчетов на случай несостоятельности того или иного пользователя, который имеет наибольшее обязательство по индивидуальным расчетам.

[1] Составлено автором работы

- активы, используемые для расчетов, преимущественно являются требованиями к центральному банку; в случае использования других активов, они не должны нести практически никакого кредитного риска и практически никакого риска ликвидности.
- система в течение операционного дня должна предоставлять высокие показатели безопасности и эксплуатационной надёжности, а также должна обладать механизмами резервного копирования для обеспечения своевременного завершения процесса обработки платежей.
- система должна обеспечивать комфортные в использовании и экономически эффективные методы платежей.
- система управления должна обладать объективными и открыто объявленными критериев участия, которые обеспечивают справедливый и свободный доступ.
- управленческие механизмы системы в целом должны быть экономически эффективными, контролируемыми и прозрачными.

Масино М.Н. и Ларионов А.В. в своих исследованиях по «методика организации процесса риск-менеджмента в платежных системах» выделили алгоритм организации процесса риск-менеджмента включающие следующие этапы (рис. 2):



Рис.2. Алгоритм организации процесса риск-менеджмента[2]

Обмен информацией и консультирование с заинтересованными сторонами. Целью данного этапа работы является получить необходимые сведения о деятельности ПС, договориться и разъяснить мероприятия, применяемые в ходе подверженности рискам, обеспечить заинтересованным лицам возможность поддержания осуществляемых действий.

Определение ситуации. На этапе определения положения дел осуществляется процесс по получению первичных данных относительно внутренней и внешней среды, в которой действует ПС, устанавливаются базовые цели и задачи риск-менеджмента, формируется список критериев, которые позволяют сделать вывод относительно целесообразности того или иного способа воздействия на риск. Данная стадия схожа с этапом по определению властных полномочий и обеспечению ответственности при формировании структуры менеджмента риска.

Оценка риска. На этапе оценки риска осуществляется выявление, проведение анализа и сопоставительной оценки риска. Данный этап предназначен для идентификации мероприятий, на которые нужно будет воздействовать (рис. 3).

---

[2] Составлено автором работы по исследованиям Масино М.Н. и Ларионов А.В. «Методика организации процесса риск-менеджмента в платежных системах»

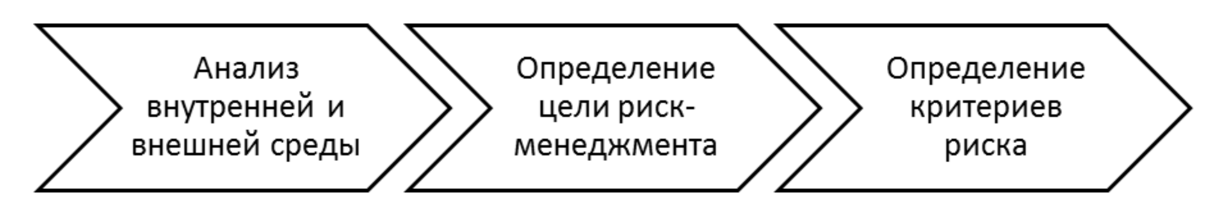


Рис.3. Механизм определения критериев риска[3]

Идентификация рисков проводится с целью формирования максимально возможного полного на сегодняшний день списка их источников и событий, способных повлиять на бесперебойности функционирования платежных систем. При этом рекомендуется воспользоваться и классификацией возникновения и развития рисков в платежных системах, в соответствии с которой различаются правовой, кредитный, общий коммерческий, организационный риски и риск ликвидности (рис. 3.5) [14].



Рис.3.6 Этап оценки риска[4]

Целью анализа рисков при этом является приобретение нужных данных об уровне влияния событий риска на БФПС и дальнейшее составление рейтинга этих событий с целью выделения более значимых из них. Количественные и высококачественные приемы использования применяются с целью оценить степень вероятности реализации идентифицированных событий, а также серьезность их последствий с точки зрения БФПС. Данная вероятность может определяться как качественно, так и количественными способами на основе анализа образца, заимствованного в других ПС.

Затем проводится сравнительная оценка полученного уровня риска с показателями критериев риска. После оценки уровня риска по каждому виду риска и с использованием установленных на стадии установления ситуации критериев происходит определение решения о необходимости влияния на самые значимые мероприятия, соответствующих каждому виду риска.

Воздействие на риск. Воздействие на риск направлено на снижение достигаемого уровня риска до степени риск-аппетита посредством внедрения разнообразных мероприятий. Одновременно с этим следует рассматривать данный этап как циклический процесс.

В качестве мероприятий по влиянию на риск могут использоваться следующие:

1. определение ограничений на размер (лимитов) по обязательствам членов платежной системы в зависимости от уровня риска;
2. формирование гарантийного фонда платежной системы;

[3] Составлено автором работы
[4] Составлено автором работы

3. руководство очередностью при выполнении распоряжений членов платежной системы;
4. проведение расчетов в платежной системе до завершения операционного дня;
5. реализация расчетов в рамках средств, выделяемых членами платежной системы;
6. предоставление кредитных средств.

Мониторинг и пересмотр процесса риск-менеджмента. Процесс мониторинга и пересмотра процесса управления рисками проводится в непосредственной взаимосвязи с аналогичной стадией формирования соответствующей инфраструктуры. Для того чтобы добиться получения независимой оценки того, на сколько методы, выделенные на этапе оценки, отвечают требованиям мер по управлению рисками, рекомендуется привлекать внутреннюю аудиторскую службу. При осуществлении этой стадии следует сосредоточиться на сравнении поставленных целей по управлению рисками в ПС и результатов, достигнутых в ходе осуществления процедуры управления рисками.

Список источников и литературы:

1. Digital wallets poised to overtake contactless cards as instore payment of choice in Australia," Finextra, May 19, 2021, finextra.com.
2. Janine Marie Crisanto, "Indonesia e-wallet transaction to reach $18.5 billion in 2021 amid fierce competition," The Asian Banker, April 9, 2021, theasianbanker.com.
3. "Global Real-Time Payments Transactions Surge by 41 Percent in 2020 as COVID-19 Pandemic Accelerates Shift to Digital Payments - New ACI Worldwide Research Reveals," ACI Worldwide, March 29, 2021, investor.aciworldwide.com.
4. Global payments 2021: Transformation amid turbulent undercurrents.

   URL:https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/the%202021%20mckinsey%20global%20payments%20report/2021-mckinsey-global-payments-report.pdf?q=amazon
5. Регулирование и контроль рисков платежных систем — финская перспектива // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 19. 2009. URL: http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs19.pdf(rus).
6. Риск-ориентированная методология наблюдения за платежными системами. Наблюдение Банка Англии за межбанковскими платежными системами в соответствии с «Законом о банковской деятельности» 2009 года. Конкуренция и регулирование в европейских розничных платежных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 27. 2011. URL: http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs27.pdf
7. Обаева А.С. Теоретические аспекты построения и развития платежной системы. СПб.: Изд-во Санкт-Петерб. ун-та экономики и финансов, 1996. 159 с.
8. Хомякова Л.И. Управление рисками в платежных системах // Банковское дело. 2008. № 9. С. 81—89.
9. What is The Risk Management in Payments? [Электронный ресурс] URL: What Is The Risk Management In Payments? (securionpay.com).

Volume: 03 Issue: 08 | Aug 2022, ISSN: 2660-5317

10. Ключевые принципы для системно-значимых платежных систем. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, январь 2001 г. // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. – 2010. – № 23.
11. Сафронов А. И. Особенности управления риском автономных платежных систем: автореф. ….канд. экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение, кредит». М., 2010.
12. Коллектив авторов. Платежные системы / Коллектив авторов — «МЦНИП», 2014.
13. Basel Committee on Banking Supervision: Sound Practices – Implications of fintech developments for banks and bank supervisors = Базельский комитет по банковскому надзору: лучшие практики – Последствия развития технологий для банков и банковского надзора. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка международных расчетов. – URL: https://www.bis.org/bcbs/publ/d431.pdf (дата обращения: 08.02.2020).
14. Масино М.Н. и Ларионов А.В. «Методика организации процесса риск-менеджмента в платежных системах». УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 04(48)2016.

